



Center for Social Development

GEORGE WARREN BROWN SCHOOL OF SOCIAL WORK

中国农村资产社会政策： 社会养老保险制度的变革

[Asset-Based Policy in Rural China: An
Innovation in the Retirement Social Insurance
Program]

2007

CSD Working Papers
No. 07-23

Campus Box 1196 One Brookings Drive St. Louis, MO 63130-9906 • (314) 935.7433 • www.gwbweb.wustl.edu/csd



Washington University in St. Louis

中国农村资产社会政策：社会养老保险制度的变革

作者：郭荣荣：密苏里圣路易斯大学

黄进：华盛顿大学（圣路易斯）

邹莉：华盛顿大学（圣路易斯）社会发展中心

迈克尔·谢若登：华盛顿大学（圣路易斯）社会发展中心

翻译：崔雅青：华盛顿大学（圣路易斯）

内容提要：为了应对持续增长的城乡差别，中国正积极采取一系列措施，以推进农村发展。除了旨在加强社会保障的再分配政策之外，集社会保障和社会投资于一体的资产社会政策对农村的可持续发展是另外一种积极、有效的选择。1998年，中国新疆维吾尔自治区呼图壁政府对养老项目进行了一场革新，允许账户所有者使用个人养老保险账户作为合法的抵押物，借出小额贷款用于生产型的资产积累，例如农耕用品和与之相关的设备、教育以及小规模的经营。根据收集所得的资料和对参与者的深度访谈，本研究报告详细地分析了呼图壁项目的优势和局限性；此外，作者还仔细探究了该项目的一些重要因素。这些因素有效地推进了农村地区的资产积累。呼图壁项目的成功对于中国农村地区资产积累政策的发展有一定的借鉴意义。

关键词：资产积累、中国农村、养老保险、社会投资、个人资产发展。

前言

20世纪70年代末，在改革开放政策的影响下，世界见证了中国经济的高速增长。1980年至2005年期间，中国国内生产总值从4.5亿元（人民币）增长到183,000亿元^[2]。然而，与经济一同快速增长的是巨大的城乡差别^[25]。2003年，一个城镇居民的收入是农村居民的3.2倍^[14]。中国的基尼系数接近0.5，收入不均衡的情况在全国范围内普遍存在^[26]。经济发展高于一切的思想导致不断增长的经济发展不均衡。为了谋求社会经济发展的更大平衡，在“建设社会主义新农村”口号的感召下，国家相继出台了一系列推动农村发展的新政策。除了增收政策直接面向农村地区以外，新的再分配政策也已经出台，例如，通过取消农业税，农村人口可以直接受益，平均获益120元^[5]；2006年，农村9年义务教育的费用已经从由个人和家庭共同承担转向由中央政府承担^[28]；当地政府已经取代社区，向村民提供稳定的五保户制度基金；这一制度向老年人提供衣、食、住、医疗和丧葬费用^[29]。除此之外，农村最低生活保障制度有望在2007年在全国范围内付诸实施^[30]；而且，在2007年，农村合作医疗项目的支持资金也比以往增加了2倍^[30]。这些政策的社会收益采用如税收减免、现金援助、以物换物和社会服务等形式的多种形式。上述所有方法都是以资源再分配和社会保障为目的的传统福利工具。再分配政策是实现收入补贴和减少城乡差别的根本；然而，从发展的角度来看，仅靠建立在消费基础上的福利政策是远远不够的^{[11][15][17][19][35][42]}。

福利政策的新趋势显示，用于弥补增收政策的不足，集社会保险和社会投资功能于一体的新政策正在兴起^[16]。传统的社会福利政策通过对贫困户提供最小规模的福利援助作为短期安全屏障，而新的福利政策则通过提高贫困人口自身的能力来带动个人经济的长期发展^[17]。资产积累正体现了这一能力建设的方法，而且这个政策作为一个前景充满希望的国内发展政策，已经在中国全国范围内越来越多地引起了各界人士的关注^{[12][15][18]}。资产社会政策可以有效地推动社会保障和社会发展，弥补增收政策的不足，也为中国农村政策的发展提供了一个独特的工具。最近几年来，关于资产社会政策的讨论吸引了中国学者和政策制定者们越来越多的关注^{[22][23][35][36][38]}。

资产社会政策鼓励个人和家庭通过储蓄和其他途径积累资源，并且把这些资源用于如教育、住房和经营小生意等的社会发展^{[15][17]}。资产理论和实际证据都认为资产积累能够对个人产生积极的经济、社会和心理方面的影响^{[15][31][34][37]}。例如，拥有房产可以刺激其它资产的发展，为风险（投资）提供一个基础，并为未来发展提供方向^[15]。

对资产积累重要性的肯定已经带动了一些国家资产社会政策的发展。在美国，为了推进养老保障体系，雇主出资的养老方案和个人养老账户在相关政策的引导下开始实施（例如401k和403b）；同时，美国的四十多个州已经开始实行个人发展账户示范项目，从而鼓励低收入家庭积累资产^{[20][27]}。英国从2005年开始在全国范围内施行一个儿童储蓄投资项目——儿童信托基金^[10]。在新加坡，一种全面的社会保障储蓄计划——

中央公积金，已经成功地惠及了几代人[24]。资产社会项目，像住房公积金和社会养老保险等资产社会项目适用于中国城镇人口，但农村居民却常常不能享受同类型的社会项目。

资产社会政策集社会保障和经济发展的优越性于一体，为农村发展展现了诱人的前景。近几年，呼图壁质押贷款项目已经成为农村地区资产积累的成功例证[6][35]。呼图壁县位于中国西北部的新疆维吾尔自治区，居住着24个少数民族，现有人口207,200人。

[32]。始于1998年的呼图壁项目允许参与者从个人的社会保险账户贷款，用于如购买牲畜和农具用品、子女教育和其他方面的投资。呼图壁项目的成功经验已经引起了中国中央政府和国际研究机构的极大关注[4][38][39][44]。

本研究通过行政管理数据库和深度访谈，对呼图壁项目进行了仔细的调研。研究工作从呼图壁项目的实施着手，探讨了项目的效果、资产积累的固定机制和在中国农村发展资产积累政策的可行性。

行政管理数据包括1998年以来1262个借贷户的详尽信息（表1是官方统计数据的小结）；深度访谈包括呼图壁项目的23个参与者。其中8人取得过贷款，8人从没用过贷款项目，6人曾向亲友借出他们的保险证本。

呼图壁项目：运作情况和统计数据

始于20世纪90年代的呼图壁社会养老质押贷款项目是农村社会保险项目的一部分[1]。中国农村社会保险项目始于1992年，项目允许年龄在18至59岁之间的参与者自愿参与，参与者将收入的一部分存到个人养老账户。参与的个人可以从60岁开始从他们的社会养老保险储蓄账户领取养老金；在特殊的情况下，比如家庭出现紧急情况，养老金允许提前支取。农村社会养老保险项目由当地指定的国家公共办公室负责运作。跟多数国家普遍采用的现收现付社会安全保障制度不同，中国的农村社会保险项目主要依靠个人对养老账户的投入。

项目运作

从本质上来说

呼图壁项目是对原有养老保险政策的重要变革，它允许保险账户的持有者使用（他们自己或他人的）保险证本作为合法抵押物取得小额贷款（最高额度是账户资金总额的50%）[6]。贷款主要用于借贷人的农务发展，例如购买化肥、农具装备和牲畜。许多贷款被用于家庭小生意、子女教育和家庭应急开支。贷款程序非常方便，通过呼图壁县农村社会养老保险办公室（简称“农保办”）开具的储蓄保险账户，借贷人可以从项目委托银行（包括农村信用合作社和农业银行）领取贷款。借贷利率与银行贷款利率相同。借贷期从3个月至3年不等。如果贷款期限超过1年，贷款利息必须在借贷期的第1年之后还清。如果贷款没有及时归还，贷方将支付高额利息；如果最终贷款没有被归还，账户连同账户里的资金将被没收。贷款的便捷性对项目的参与者有很大的吸引力。正如一位45岁的农民钱先生所说：

“这种贷款类型（比商业贷款）好，我不需要办复杂的手续就可以领到贷款。我可以在任何时候申请养老账户，而且在当天得到贷款。当我归还贷款的时候，我的账户又重新得回这笔钱。”[44]。

胡女士，一位48岁的呼图壁农民的妻子，有着与钱先生相同的感触：

“从养老保险中支取贷款又便捷又方便，只要带着（自己或他人的）保险证到办公室，都能得到急需的贷款”[44]。

由于农保办不是专门的金融服务机构，所以不能是供需链的金融服务，而必须通过与委托银行合作来执行贷款项目。作为回报，农保办每年年底前按利息收入的1.5%向委托银行支付手续费[6][38][39]。

项目统计

呼图壁项目从它兴起之初就受到了参与者的普遍欢迎。2006年初，超过200笔贷款被发放，平均每笔贷款额6,000元人民币，大约5,100个保险证被使用[8]。根据呼图壁农村社会养老保险办公室近期的报告，从1998年至今，贷款额约为1,100万人民币，超过1997年养老金的80%。平均贷款周期为489天，96%的贷款按时归还。据大多数借贷者反映，贷款主要用于农务和牲畜饲养。借贷者的平均年龄在30岁到49岁之间（n=818，n=66.2%）男性占接近85%（n=1080）；超过80%的人为汉族，少于8%的是少数民族：回族（3.6%），维吾尔族（1.8%）和哈萨克（2.2%）。平均年增长率8.13%，高于政府承诺的5%。

呼图壁项目：成效和局限性

根据呼图壁项目行政管理数据库和深度访谈，该项目的成效体现在以下几个方面。

打开金融服务通道

根据其他几名参与者分享的感受,与商业贷款相比较,申请便捷是这一贷款项目的明显优点。正如一位参与者谈到的,“因为我们的经济状况太差,商业银行不给我们放贷。但是现在我们可以通过借别人的保险证贷到款。”赵女士,一个50岁的榆树种植户的妻子,她和家人连续3年分别借到了10,000元、10,000元和24,000元。贷款用于为他儿子的小型运输生意购买运输工具和雇员。赵女士被这个项目的方便性所吸引:

“如果我从农村信用合作社贷款,必须要五户连保。但是,只要我们当中有一户拖欠,其他四户人家都不能再贷款。但从养老保险项目贷款就容易多了,只要农户有养老保险账户,就可以凭自己的账户本借钱。如果用别人的保险证借钱,只需要出借的人一起到农保办办理一个简单的许可程序就行了”[44]。

贷款项目为参与者提供了一个得到小额贷款的机会,这一点可以由一组行政管理数据得到证实:截止到2007年夏季,约20%的养老保险参与者使用过保险证贷款,78%的保险证被使用,接近20%的借贷者不止一次使用过这个项目[8]。

发展生产型资产

如前所述,参与者所取得的贷款主要用于购买与农牧业产品相关的资产(92.2%,见表2)。主要的项目参与者(66.2%)将贷款用于农具材料,如种子、化肥和装备。其它用途包括牲畜(21.6%)、教育(3.2%)、电动农具设备、小型生意和交通工具(如货车等)。根据统计数据所做的初步对比显示,使用过贷款的人比没有使用过贷款的人拥有更多的生产型资产[40]。

深度访谈提供了相似的信息。一位哈萨克族的参与者,海米提和他的5位家庭成员于1998年加入了养老保险项目[44]。他们在2000年用5个养老保险证得到了5,000元的贷款。他说:

“我用这些贷款为我的3.2亩田买了化肥和种子。”两年后,他使用8个证本(5个属于他家,3个从亲友处借来)贷款了10,000元,他使用这笔贷款购买了两头奶牛。他评论说:“这些贷款(对我)的帮助非常大,它帮我完成了所有的农活。没有种子,我们就不能在地里种玉米;没有化肥,庄稼就长不好,那样,我们也就没有好收成。感谢这些贷款,让我们可以种庄稼得到好收成”[44]。

据呼图壁农保办的评估,投资于生产资料方面的贷款使农民的年人均纯收入增长了300-400元[8]。

增加农村社会养老保险金

在中国农村养老保险项目短暂的历史中,全国农保的参保人数从1998年的8,000万急剧下降至2003年的5,400万[13][21]。然而,在同一时期,呼图壁的参保人数却始终保持在8,600人左右。更为突出的是,该县的农保基金从1998年的1.7亿元增加到2006年的2.45亿元,年增长率为8.13%,超出政府承诺5%的增长目标。与此同时,平均每个账户的储蓄金额也从1798元增加到2,627元人民币,增长达57%。

实现资产使用最大化

尽管社会养老保险金规定到60岁才能支取,但呼图壁项目允许参与者在这个年龄以前最大化地使用他们的养老金。另外,参与者家庭可以通过贷款活动使用和再使用这些资金。截至2006年,借贷款项已经达到1100万元,占社保基金总额的84%。换言之,超过80%的养老资产被用于多种形式的家庭投资。对个人借贷活动的细致调查显示,呼图壁项目的平均贷款周期是484天,贷款的中位数是326天。大约一年的周期意味着从理论上说,参与者可以一年一次把养老资产用于投资。根据相关行政管理数据,超过200户的参与者不止一次使用过呼图壁项目。部分参与者甚至一年两次使用贷款。深度访谈显示,某些参与者连续三年使用该项目2-3次。

推动社区发展

除了改善农牧民家庭经济状况，呼图壁项目同时推动了社区发展。如果把农村养老金以储蓄为目的存入商业银行，这笔资金很可能会流入能产生更多资本利润的城镇地区[38]。由于市场歧视的原因，在多数情况下，农村居民的储蓄不能被用于农村社区的发展，这被认为是引起城乡差别的主要原因之一。

呼图壁项目突破了市场因素，为把储蓄资金保留在农村打开了一条新路。参与者可以自己支配个人资产，用以带动当地社区经济的发展。事实上，呼图壁项目原本就是一个发展当地畜牧业的政策工具[8]。

呼图壁项目有其成功之处，然而，也有一定的局限性。首先，如果参与者不能按时还贷，这将导致他（她）的养老证被没收，这反过来会影响到他（她）将来的养老问题[4]。尽管目前为止这种情况还没发生过，但是有些农牧民还是有这样的担忧：“如果我不能还贷，我将失去养老保险证上的钱，那将是很不划算的。”一个村民这样说到。事实上，将近40%的参与者担心他们不能及时还贷[40]。其次，只有养老保险本的持有者能从借贷项目中获益。目前，只有28%的呼图壁农村人口参与了养老保险，这就意味着只有这些人才符合贷款项目的条件。换句话说，大多数需要贷款服务的农牧民还不能使用这个项目。

呼图壁项目：积累资产的主要特点

呼图壁社会养老保险项目给参与者提供了积累生产型资产和提高长期福利机会。我们总结出该项目以下几个成效显著的特点。

首开账户的补助金

1998年，社会养老保险项目发起之初，大多数呼图壁村民得到了一次性首开账户补助金，这一举措是为了鼓励他们积极参与这个项目。其中有一名参与者买了5个养老保险证（给他自己、他的妻子、两个孩子和大女婿），他说：“每个保险证值600元，加上大泉村是标准的25%（150元人民币）的补助金，我们每个人的社会养老保险证上的钱一共是750元”[44]，首开账户补助金制度极大地刺激了农民参与项目和投资未来家庭保险的积极性。

退休养老金的支付

每一个社会养老保险的参与者在年满60岁时都能按月领取养老金。根据呼图壁县政府的相关规定，支付金额大约是参与者一次性投资在社会养老保险账户资金总额的2.8%[7]。部分受访的参与者认为，该项目资金回报的预测性是另一卖点[44]。

多种类型资产的积累

参与者可以使用他们的社会养老保险证作抵押取得贷款，用于各种类型的资产积累。参与者的资产主要投资在庄稼种植和家畜饲养所需的农耕设备上。这不足为怪，因为在呼图壁地区，农业是最主要的产业。除此之外，参与的农户也有其它的选择，例如，可以把贷款用于教育、小生意和住房。呼图壁项目提供了一个变通机制，允许把贷款用于一系列的资产积累活动（例如从养老储蓄到多重生产型资产）。

借贷与投资的能力

呼图壁项目最具创新的方面是它允许农民在60岁以前从他们的社会养老保险储蓄账户借款。中国大量农村人口无法像城镇人口那样从主要金融机构获得全方位的金融服务，并将其用于生产型资产的投资。呼图壁县政府官员称这一革新的重要意义在于“把死钱变成活钱”[44]。所有的参与者可以从自己或他人（经得他人同意）的社会养老保险账户支取贷款，用于投资。还款期限通常是在投资后的一年之内，这取决于不同贷款类型的不同项目。

超越微观金融：把贫困人口纳入主流金融服务之内

呼图壁项目是在当地政府的努力之下，为农村人口打通主流金融服务通道的范例。由于中国大量农村人口不能像城镇人口那样从主要金融机构得到相应的金融服务。因此，在过去的十多年里，呼图壁当地政府与中国农业银行、中国银行和农村信用合作社在当地的支行合作，具体执行社会养老保险项目和小额的贷款项目[44]。尽管呼图壁项目和委托银行是供给参与者的金融服务相对有限，主要是信用和养老保险，但是这种联合对于把九千万中国农村人口带入主流金融服务来说，仍然是至关重要的一步。

广泛性和进步性

资产积累在社会政策层面的理想特征在于其广泛性和终身的资产积累[15]。广泛性是指项目涵盖所有的人口，进步性是指提供更多、更好的服务给那些处于不利地位的个人和家庭[15]。呼图壁项目以前只允许18岁以上的合法居民参与农保项目，但是从2006年年初开始，年龄限制被取消，这就意味着所有呼图壁县的合法居民，包括新生儿，都可以参与农村社会养老保险项目[44]。这项新政策对于中国广泛的、终身的资产积累政策具有显而易见的可行性。

对政策的指导意义

毋庸置疑，呼图壁项目的成功对于中国农村地区的资产积累（以资产为本的）政策的发展具有重要的指导意义。首先，它证明了农村村民需要金融工具来推动资产积累。行政管理数据和深度访谈都显示，教育、房产和小生意发展对个人未来老年生活的储备具有同等的重要性。通过对以下问题的思考和辨析，资产社会政策能积极应对社会发展和社会保障面临的新问题、新挑战。这些问题包括：（1）个人对资产积累的需求是普遍性的；（2）社会经济发展不能只注重短期消费；（3）许多资源为长期发展所需，而且这些资源的消费常常超出个人的经济承受能力。基于以上特点，传统的福利政策只以特定人口为目标（通常是贫困人口），采用资产调查的方法来评估一个人是否符合被救助的条件，而且，单一的收入转移策略忽略了长期发展的目标。我们并不认为传统的福利政策被误导了——

事实上，我们认为传统的福利政策是非常重要的，但是相对于长期发展和社会保障来说，仅仅靠收入扶持的办法是不够的。

第二，呼图壁项目意味着资产积累政策在中国农村是可行的。如前文所述，资产积累政策的目标是实现社会保障和社会投资的双重目标。养老保险的“现有政策框架”以为老年生活是公共救济保障为目标，在此框架的基础上，呼图壁项目提供了一个“新的工具”——

借贷，它和社会保障和社会投资搭起了沟通的桥梁。呼图壁项目为推动资产社会政策在中国农村的发展起了重要的模范作用；它以现有项目为依托，引进了新的政策元素。将来资产社会政策的发展同样可以把现有项目作为一个平台，加以极好的利用。

第三，呼图壁项目为资产积累政策在中国农村的成功发展提出了几项标准。第一，资产社会政策的目标应该是综合而且全面的，因为参与者各有不同的个人或家庭发展的需求，而具有综合、全面目标的资产社会政策与个人一生中所做的多重投资是相一致的。此外，资产社会政策应该是普遍和广泛的。由于农村社会养老保险项目的自主性，呼图壁项目目前对于广大的农牧民来说也是自主选择的。尽管如此，这一项目还有很大潜力向更广大的目标群体扩展。例如，将来或许可以为每一个新生儿开一个账户。最后，资产社会政策应该显示其成效。特别需要提及的是，政策机制应该允许资产被用于个人能力的最大化。这一点对于那些掌握着有限经济资源的穷人特别重要。呼图壁项目已经证明了提供资产转化便捷机制的有效性，因此，资产运用可以被最大化，以达到不同人生阶段的生活目标。

总而言之，作为一个资产积累的实际例证，研究结果显示呼图壁项目在帮助参者实现个人和家庭发展方面是非常成功的。关于这些成功经验，中国传媒已经作了广泛而详尽的报道[43][9][33]，现在，中国公众对资产积累的概念已经不再陌生。受呼图壁模式的影响，中国其他农村地区正在积极主动地发展同类型的项目。四川、内蒙、安徽、江西等省已经于2006年开始了农村社会养老保险借贷项目的试点。

另外，资产社会政策的潜能倍受关注，因此有人提议资产积累应被纳入中国社会政策的核心计划[23][36]。例如有人在提案书中提议社会安全屏障中应把资产积累包括在内[41]。某些地方（如重庆）开展的试点项目允许农民用他们的地产权换取其他形式的资产（例如商业股票）。尽管现在预测这些发展计划的走向还为时过早，但是资产积累将有可能成为推动中国社会经济发展的重要政策工具。

参考文献

1. Béland, D., & Yu, K. M. (2004). 一场金融的长征: 中国养老金的变革 *Journal of Social Policy*, 33(2), 267–288. 中国民政部(China Ministry of Civil Affairs). 1992.
2. 柏晶伟(2005年9月27日).
经济和社会要协调发展: 访中国社会学学会会长: 陆学艺 *中国经济时报*. 2007年7月20, 引自:
<http://www.bjpopss.gov.cn/bjpssweb/show.aspx?id=10477&cid=48>.
3. 中国民政部(1992)。农村社会保险政策 北京: 中国民政部。
4. Guo, B., Huang, J., Sherraden, M., & Zou, L. (2007).
双重激励和双重资产积累: 呼图壁农村社保质押贷款项目在中国 (CSD Working Paper 07-05) St. Louis, MO: Washington University in St. Louis, Center for Social Development.
5. 胡锦涛 中华人民共和国主席令: 全国人民代表大会常务委员会关于
废止《中华人民共和国农业税条例》的决定 2005. 2007年7月20日, 引自
<http://202.108.90.130/view.jsp?code=200601061046257897>
6. 呼图壁农村社会养老办公室 *农村社会养老保险手册*, 呼图壁 新疆 中国 2005.
7. 呼图壁农村社会养老办公室 *呼图壁社会养老保险标准成本和收益的形式*, 呼图壁 新疆 中国 2006.
8. 呼图壁农村社会养老办公室 档案 2007.
9. Liu, B., & Li, R. (July 25, 2005). *呼图壁模式能解决农村保险问题吗?* 北京 中国: 人民日报
10. Loke, V. and Sherraden, M. (2006), *积累资产从出生开始: 新加坡、英国、加拿大、韩国和美国关于儿童储蓄账户政策和提案的比较* (CSD Working Paper 06-14), St. Louis, MO: Washington University in St. Louis, Center for Social Development.
11. Midgley, J. (1999). 关于资产积累的增长 再分配和福利 *Social Service Review*, 77(1), 3–21.
12. Orton, M. and Rowlingson, K. (2007), ‘财富的问题: 一项新的关于经济资源分配的社会政策研究议题’, *Journal of Social Policy*, 36:1, 59-77.

13. 彭希哲、宋韬 “农村社会养老保险研究综述”, *人口学刊* 5:44, 43-47, 2002.
14. Roberts, D. (February 16, 2007). *不断增大的中国收入差距* *BusinessWeek*. Retrieved July 24, 2007, from http://www.businessweek.com/globalbiz/content/feb2007/gb20070216_056285.htm?chan=top+news_top+news+index_businessweek+exclusives.
15. Sherraden, M. (1991). *资产与穷人: 一项新的美国福利政策* New York: M.E. Sharpe, Inc.
16. Sherraden, M. (March/April 2003). *从社会福利国家到社会投资国家* *Shelterforce: Journal of Affordable Housing and Community Building*, 16-18, 19, 29.
17. Sherraden, M. (2005a). *资产积累: 一个和谐社会的社会政策* 在21世纪论坛的演讲, “可持续发展: 中国与世界” 北京
18. Sherraden, M. (2005b). *美国以及世界其它国家的资产积累* *中国社会工作研究* 3, 85-100.
(同时在山东大学哲学与社会学杂志刊发)
19. Sherraden, M., & Page-Adams, D. (1995). *资产积累在社会政策中的选择方法* In *Increasing Understanding of Public Problems and Issues: Proceedings of the 1995 National Public Policy Education Conference* (pp. 65-83). Oak Brook, IL: Farm Foundation.
20. Sherraden, M., & Zou, L. (2005). *个人发展账户: 从“美国梦”吸取的教训* *江苏社会科学* 2, 201-205.
21. 中华人民共和国国务院(2004), *中国白皮书: 中国社会保障情况与政策* 北京, 中国: 国务院
22. 孙炳耀 *资产社会政策理论问题初探* 北京, 中国 中国社会科学院 社会政策研究中心, 2005.
23. Tang, J. *农村最低生活保障制度: 可持续生计与资产积累* 北京 中国社会科学院 社会政策研究中心, 2005.
24. Vasoo, S., & Lee, J. (2006). *新加坡通过中央公积金和公共住房方案推动社会发展* *Social Development Issues*, 28(2), 71-83.
25. 王思斌 *中国农村发展的困局* 2005. 2007年7月21日,
引自<http://www.tecn.cn/data/detail.php?id=3309>, .

26. 王绍光, 从经济政策到社会政策的历史性转变. 香港中文大学, 2006. 2007年7月24日, 引自 http://www.cuhk.edu.hk/gpa/wang_files/Publist.htm
27. Warren, N. and Edwards, K. (2006), 2005年个人发展账户项目政府支持情况 Policy Report 05-03, Centre for Social Development, Washington University in St. Louis.
28. 温家宝 (2006a). 2006年全国人民代表大会政府工作报告. 2007年7月24日, 引自 http://www.gov.cn/ztl/2006-03/15/content_227782.htm
29. 温家宝 (2006b). 中华人民共和国国务院令 (No. 456): 农村五保供养工作条例. 2007年7月24日, 引自 http://www.gov.cn/ziliao/flfg/20001/26/content_172472.htm
30. 温家宝 (2007). 2007年全国人民代表大会政府工作报告. 2007年7月24日, 引自 http://news.xinhuanet.com/misc/2007-03/17/content_5859480.htm
31. Williams, T. (2003). 资产检测: 家庭财富和贫穷对儿童发展结果的影响 Unpublished doctoral dissertation, Washington University in St. Louis.
32. 新疆统计局 (2005), 新疆统计黄页 新疆 中国 新疆统计局
33. 新疆日报 打破农保困局的有效尝试 2007年7月21日, 引自 <http://www.xjdaily.com/news/cjkj/103718.shtml>, 2006年5月10日.
34. Yadama, G., & Sherraden, M. (1996). 资产对态度和行为的影响: 一项社会政策方案的预先测试 *Social Work Research*, 20, 3–11.
35. 杨团, 资产社会政策: 一个新的社会政策范式 北京, 中国: 中国社会科学院社会政策研究中心, 2007.
36. 杨团, 孙炳耀 资产社会政策与中国社会保障体系重构 北京, 中国: 中国社会科学院社会政策研究中心, 2007.
37. Zhan, M., & Sherraden, M. (2003). 资产, 期望和儿童教育成就在女性为户主的家庭中. *Social Service Review*, 77(2), 191–211.
38. Zhang, S. 使用资产积累的方法解决农村社保的困境 *江苏社会科学*, 2, 2005.

39. Zhang, S. 一粒种子产生巨大收获：呼图壁农村社会养老保险质押贷款项目的福利效应, 工作论文，北京，中国：中国社会科学学会, 2006.
40. Zhang, S. 呼图壁社会养老保险质押贷款项目的研究报告(工作论文)，北京 中国社会科学学会社会政策研究中心, 2007.
41. Zhang, S., & Tang, J. (2005). 建立个人发展账户：一个城镇最低生活保障体系的解决方案 北京 (工作论文)，中国社会科学院社会学会 社会政策研究中心.
42. Zhang, X., & Xu, Y. (2006). 发展的社会政策及其适用性 (工作论文) 北京 中国社会科学院社会学会社会政策研究中心.
43. Zhao, H. (December 15, 2006). 呼图壁养老模式全国首创 中国经济时报
44. Zou, L. (2007). 资产积累在中国新疆维吾尔自治区：对呼图壁项目参与者深度访谈初探 (CSD Working Paper 07-16), St. Louis, MO: Washington University in St. Louis, Center for Social Development.

附录

表1：年度贷款信息

年份	贷款件数	借贷总额(¥)	利息总数(¥)	增长率(%)	养老社保使用次数
1998	24	142,100	22,724.40	16.00	102
2002	656	3,468,100	542,284.60	15.60	3,691
2003	92	715,100	47,399.10	6.60	258
2004	85	500,700	25,596.20	5.10	378
2005	147	1,027,160	45,977.40	4.50	743
2006	258	1,596,400	N/A	N/A	1,306
合计*	1262	5,853,160	683,981.70	11.70	5,172

* 不包括2006年。

表 2: 贷款用途

贷款用途	借贷项目的参保人数	被抵押的账本数量	百分比(%)*
农耕	1,058	4,477	66.19
家畜	713	1,462	21.61
其它用途	55	294	4.35
电动农耕装备、小生意和交通工具**			
子女学费	45	213	3.15
消费型贷款	66	318	4.70
合计	1,937	6,764	77.79**

信息来源：呼鲁壁农村社会养老保险办公室 2007。自2002年至2007年的小结

*百分比基于社会养老保险项目投保人的总数。

表3. 生产型资产的拥有与贷款使用的情况(N=427)

没有参与借贷项目的社会养老保险的投保人			
生产型资产的拥有	借贷者(%)	帐本出借者 (%)(曾出借帐本)	从没出借过账本 (%)
交通工具	9.4*	6.8	7.0
大型农具	13.2	12.0	12.7
小型农具	93.4	82.7	80.4
奶牛	14.2	12.8	8.9
羊	28.3	18.0	29.1

出处 张(2007).

* 百分比基于每一栏总的出现频率

表4: 年度社会养老保险基金

年份	投保人数量	社会养老保险基金总额千, 人民币	平均储蓄账户(人民币)	所得利息(千, 人民币)	基金增长率(%)
1998	9,443	1,697.91	1,798.06	122.00	8.27
1999	8,883	1,717.48	1,933.45	103.29	6.96
2000	8,746	1,791.12	2,047.93	102.17	6.68
2001	8,704	1,899.68	2,182.54	120.20	7.53
2002	8,674	1,975.91	2,277.97	89.90	5.41
2003	8,652	2,077.33	2,400.98	116.75	6.75
2004	8,638	2,206.11	2,553.96	145.27	8.07
2005	8,606	2,351.72	2,732.65	167.07	8.93
2006	8,675	2,452.96	2,827.62	156.58	7.66

出处: 呼鲁图村社会养老保险办公室 2007.